



الرقم : إع/١٣٩/10/2016

التاريخ: 2016/10/19

السيد أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي/ بورصة فلسطين للأوراق المالية
نابلس-فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية للربع الثالث 2016

إشاره الى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام المادة (37) من نظام الإفصاح مرفق طيه البيانات المالية المرحلية لبنك القدس كما في 2016/9/30 . علماً أن البيانات المالية مدققة من قبل المدقق الداخلي للبنك.
هذا وقد تم اعداد البيانات المالية المرحلية بناء على معايير المحاسبة الدولية وتم إتباع نفس السياسات المحاسبية المطبقة في التقارير المالية السنوية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك القدس

الإدارة العامة



نسخه/انساده هيئة سوق رأس المال المحترمين .

البيانات المطلوبة في المادة (2/37) من نظام الإفصاح

أعضاء مجلس إدارة بنك القدس:

- 1- السيد أكرم عبداللطيف جراب (رئيس مجلس الادارة)
- 2- السيد دريد أكرم جراب (نائب رئيس مجلس الادارة)
- 3- هيئة التقاعد الفلسطينية (ممثلا معالي الدكتور أحمد مجدلاني)
- 4- السيدة ربي مسروحي العلمي
- 5- السيد وليد نجيب الاحمد
- 6- السيد صالح جبر إحميد
- 7- السيد منتصر دواس
- 8- السيد عاهد فايق بسيسو
- 9- الدكتور حامد عبدالغني جبر
- 10- صندوق الاستثمار الفلسطيني (ممثلا بالسيد لؤي قواس)
- 11- شركة جميرا للاستثمار العقاري والتجارة العامة (ممثلا بدوي معين اليازجي)

الادارة التنفيذية لبنك القدس:

- 1- السيد/ صلاح هدمي (المدير العام)
- 2- السيد / زيد وليد الجلاد (نائب المدير العام)
- 3- السيد / منذر عودة (مساعد المدير العام لشؤون الائتمان)
- 4- السيد / محمد سلمان (مساعد المدير العام)
- 5- السيد / أحمد حسني أحمد عنبتاوي (مساعد المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد)
- 6- السيد راند عبد الحليم نجيب (المدير التنفيذي للعمليات المصرفية)
- 7- السيد محمد سعيد سلامة (المدير التنفيذي لدائرة الخزينة والاستثمار)
- 8- سعيد شبانة (المدير التنفيذي لدائرة كبار العملاء)
- 9- السيد علاء محمد سليمان الطيبي (المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات)

المستشار القانوني:

- 1- الاستاذ/ حسام الاتيرة
- 2- مكتب إتقان للخدمات الاستشارية
- 3- الاستاذ/ شرحبيل الزعيم

مدقق الحسابات:

السادة / شركة PWC

عدد الاسهم الصادرة عن الشركة 61,050,000 سهم بقيمة إسمية دولار واحد للسهم.

التغيرات والتطورات التي تمت خلال الربع الثالث 2016 :

- إستقالات:

❖ خلال شهر ايلول تم قبول استقالة المدير العام سميح صبيح

- تعيينات :

❖ خلال شهر ايلول تم تعيين السيد صلاح هدمي مدير عام وباشر مهام عمله بتاريخ 2016/09/07 .

الاجراءات القانونية:

لا يوجد أي إجراءات قانونية رئيسية خلال الفترة.

لم يتم اكتساب ايا من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .

لا يوجد اية زيادة او نقصان في المبلغ غير المدفوع من الاوراق المالية والديون .

لم يتم اتخاذ اية قرارات اساسية من قبل حملة اي ورقة مالية .

ملخص الاداء 2016:

- بلغ صافي الربح للفترة المنتهية في 30 ايلول 2016 مبلغ 6.5 مليون دولار مقارنة مع 7.4 مليون دولار مع نفس الفترة من العام السابق.
- نما صافي حقوق المساهمين بمبلغ (7.6) مليون دولار وبنسبة 10% مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 .
- ارتفعت موجودات البنك بمبلغ (103.8) مليون دولار وبنسبة 12.9 % مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 .
- زادت ودائع وتأمينات العملاء بمبلغ (101.3) مليون دولار وبنسبة 15.58% مقارنة مع نهاية العام 2015 .
- بلغ اجمالي الربح قبل الضريبة كما في 30-9-2016 بمبلغ (8.2) مليون مقارنة مع 9.2 مليون دولار مع نفس الفترة من العام السابق .

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

31 كانون الأول 2015	30 ايلول 2016	
		الموجودات
155,817,736	162,746,604	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	88,662,196	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,650	94,114	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
432,396,576	582,044,802	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
9,382,636	11,830,741	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
21,099,666	11,187,833	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,267,051	21,359,966	ممتلكات وعقارات ومعدات، بالصافي
3,394,078	4,240,819	مشاريع تحت التنفيذ
26,007	24,678	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	24,668,337	موجودات أخرى
804,160,135	907,926,817	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
-	10,000,000	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
61,933,816	25,693,216	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
616,676,911	714,082,396	ودائع عملاء
30,332,561	34,845,786	تأمينات نقدية
3,237,471	2,602,393	أموال مقترضة
4,209,224	4,553,776	مخصصات متنوعة
640,823	2,432,842	مخصص الضرائب
10,176,878	29,209,141	مطلوبات أخرى
727,207,684	823,419,550	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
55,000,000	61,050,000	رأس المال المدفوع
4,283,052	4,283,052	احتياطي إجباري
6,598,177	8,144,819	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,836,775	4,836,775	احتياطي التقلبات الدورية
153,909	1,202,758	احتياطي القيمة العادلة
6,080,538	4,989,863	أرباح متراكمة
76,952,451	84,507,267	صافي حقوق الملكية
804,160,135	907,926,817	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
٠١٦/٠١١٩

مساعد المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مدير الدائرة المالية

بيان الدخل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2015	2016	
24,059,893	28,115,171	الفوائد الدائنة
(5,015,508)	(6,065,651)	الفوائد المدينة
19,044,385	22,049,520	صافي إيرادات الفوائد
4,979,416	5,149,571	صافي إيراد العمولات
24,023,801	27,199,091	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,152,478	2,869,091	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
401,428	484,388	صافي أرباح موجودات مالية
845,403	931,042	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
912,999	887,387	إيرادات أخرى
29,336,109	32,370,999	إجمالي الدخل
		المصروفات:
9,649,095	11,068,652	نققات الموظفين
6,995,178	8,437,872	مصاريف تشغيلية أخرى
1,768,291	1,846,420	إستهلاكات وإطفاءات
990,820	1,945,742	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
722,861	832,941	مخصص تعويض نهاية الخدمة
	10,000	غرامات سلطة النقد
20,126,245	24,141,627	إجمالي المصروفات
9,209,864	8,229,372	الربح للفترة قبل الضرائب
(1,800,000)	(1,723,405)	ضرائب الدخل
7,409,864	6,505,967	الربح للفترة بعد الضرائب
0.121	0.107	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة

المدير العام
18/10/16

مساعد المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مدير الدائرة المالية

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2015	2016	
7,409,864	6,505,967	الربح للفترة
410,096	1,048,849	يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,819,960	7,554,816	إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير العام



مساعد المدير العام



مدير التدقيق الداخلي



مدير الدائرة المالية



بنك القدس - شركة مساهمة عامة محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

فترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		
2015	2016	
9,209,865	8,229,372	التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
1,768,291	1,846,420	الربح للسنة قبل الضرائب
990,820	1,945,742	تعديلات:
722,861	832,941	إستهلاكات وإطفاءات
5,705	2,535	المخصص (المحرر) تدني التسهيلات الائتمانية مباشرة
3,831	43,716	مخصص تعويض نهاية الخدمة
12,701,373	12,900,726	خسائر (أرباح) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		أرباح استبعاد ممتلكات و عقارات و معدات
(9,524,776)	(7,514,512)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(63,067,847)	(151,593,968)	(الزيادة) النقص في الاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد
(2,494,148)	(1,737,961)	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,042,784)	-	(الزيادة)النقص في أرصدة موجودات أخرى
93,000,346	97,405,485	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
7,956,132	4,513,226	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
4,299,939	19,044,012	(النقص) في التأمينات النقدية
41,828,235	(26,982,992)	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(185,965)	68,614	صافي التدفق النقدي (الاستخدام) من عمليات التشغيل قبل التعويضات والضرائب المدفوعة
(975,437)	(488,389)	التعويضات المدفوعة للموظفين
40,666,833	(27,402,767)	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (الاستخدام) من عمليات التشغيل بعد التعويضات والضرائب المدفوعة
(2,393,709)	(1,889,989)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:
1,898,700	8,512,577	شراء ممتلكات و عقارات و معدات
2,318	61,526	استثمارات في أوراق مالية
(492,691)	6,684,114	العائد من استبعاد ممتلكات و عقارات و معدات
(2,420,155)	(11,753)	صافي (النقص) في النقد من عمليات الاستثمار
443,796	(635,078)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,976,358)	(646,831)	توزيعات نقدية موزعة
38,197,784	(21,365,480)	أموال مقترضة
135,308,487	173,596,483	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
173,506,271	152,230,999	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

مساعد المدير العام

مدير التدقيق الداخلي

مدير الدائرة المالية


٢٠١٦-١١-١١





